

## **Här har vi samlat de vanligaste frågorna vi fått från borgenärer med anledning av nya skuldsaneringslagar.**

**Hur blir det med gäldenärer som ansöker om omprövning av en redan befintlig skuldsanering? Gäller den nya skuldsaneringslagen även dem, det vill säga omfattas de av betalningsfria månader, betalningstjänsten och så vidare? Och hur blir det om vi borgenärer ansöker om omprövning?**

Om en person har en pågående skuldsanering enligt tidigare skuldsaneringslag kan de inte omfattas av de betalningsfria månaderna. Däremot kan de ansluta sig till betalningstjänsten om vi omprövar skuldsaneringsbeslutet. Detta gäller oavsett om det är personen själv eller ni borgenärer som ansöker om omprövning.

**Var placerar ni de inbetalda pengarna i väntan på utbetalningen till oss borgenärer?**

Pengarna placeras på ett räntebärande konto och är skyddade från utmätning.

**Den buffert som gäldenärerna förbehålls tycks ha ökat betydligt senaste 6 månaderna. Ofta är anledningarna dåligt motiverade. Nu när gäldenärerna slipper betala två månader per år, kommer myndigheten återgå till att i högre utsträckning använda sig av beloppet 500 kronor?**

Nej, de betalningsfria månaderna påverkar inte vår bedömning av buffertens storlek.

**Låt oss säga att ni vid inledandet beslutar att gäldenären ska betala 3000 kronor/månad. Tre månader senare fattar ni ett slutligt beslut och på grund av nya uppgifter beslutar ni att gäldenären ska betala 5000 i stället för 3000. Hur kompenseras borgenärerna för mellanskillnaden, i detta fall 6000 kronor?**

Om den som har sökt skuldsanering har lämnat felaktiga uppgifter kan det finnas anledning att inte räkna av månaderna från inledandet när vi fattar det slutgiltiga beslutet om skuldsanering. Borgenärerna kompenseras inte i övrigt på något särskilt sätt.

**Är det möjligt att få en fil sänt till oss varje dag där det framgår vilka som fått inledande skuldsanering?**

Inte i dagsläget.

**När redovisar ni betalningarna? Blir det 12 månader efter inledd skuldsanering eller blir det fördröjt?**

Utbetalningarna sker en gång per år och det framgår av betalningsplanen när det sker. Det är samma månad under hela skuldsaneringsperioden för respektive person.

**När på året betalar ni ut pengarna till oss?**

Utbetalningarna sker en gång per år och det framgår av betalningsplanen när det sker. Det är samma månad under hela skuldsaneringsperioden för respektive person.

**Hur får vi reda på om en uppgörelse brutits?**

Vi informerar löpande om personen inte betalar enligt skuldsaneringsbeslutet.

**Hur anger vi betalningsreferens/OCR-nummer?**

Ni behöver inte ange betalningsreferens eller OCR-nummer.

**Hur ska fordringarna anmälas till utredningen?**

Fordringarna ska i första hand anmälas skriftligen till

Kronofogdemyndigheten  
Skuldsanering  
106 65 Stockholm.

**Måste vi få underrättelsen om inledande av skuldsaneringar? Det är onödigt ur både kostnads- och miljösynpunkt.**

Idag går det tyvärr inte att avsäga sig underrättelsen.

**Var står det i beslutet om skuldsaneringen avser en privatperson eller ett företag?**

Det framgår av både förslaget och beslutet om det gäller skuldsanering för privatpersoner eller företagare. Ni hittar svaret både i löptexten och under det rättsliga stödet.

**Varför måste ni skicka med förslaget i beslutet? Vi har ju redan fått det.**

Vi hänvisar till förslaget i våra beslut och skickar därför alltid med det.

**Vi har problem när vi har två gäldenärer på ett lån och en får skuldsanering. Eftersom kunden med skuldsanering numera ska betala direkt till er blir detta ett stort problem för gäldenären som inte har skuldsanering. Denna kund får inte en rättvis ränta, då vi får pengarna från skuldsaneringen utbetalda till oss en gång per år. Ska denna kund betala månadsbeloppet minus skuldsaneringsbeloppet även fast pengarna inte kommit in till oss? Detta blir ju inte ett problem om skuldsaneringskunden får nollbeslut.**

Vi är medvetna om att detta tyvärr blir ett problem för både er och era kunder. Detta är dock ingenting som vi kan påverka, utan det handlar om interna rutiner för er. Den som får en skuldsanering beviljad ska betala in till oss. Vi har ingen möjlighet att göra undantag för enstaka fordringar.

**Är det fastställt att betalningarna utbetalas per skuld och inte per gäldenär?**  
Det stämmer att utbetalningarna sker per skuld.

**Vi har tidigare ställt frågan om gäldenären alltid betalar x kronor varje år i fem år, förutom i de undantagsfall när det finns särskilda skäl att förkorta skuldsaneringsperioden. Vi har fått svaret att så är fallet – oavsett om det är ett litet belopp som ska betalas per år. Nu har vi noterat att i 50 procent av förslagen som kommit, ligger det en betalplan som löper under en kortare tid än fem år. Dock är skuldsaneringsperioden fem år. Vad är anledningen till detta? Behöver det inte finnas särskilda skäl om gäldenären ska betala under kortare tid än fem år? Ett förbehållsbelopp finns uträknat och alltså borde betalningsutrymme finnas under hela skuldsaneringsperioden. Ett annat alternativ är att ni beslutar att skuldsaneringen ska pågå under kortare tid än fem år, men då förklarar varför.**

Om betalningsplanen har förkortats ska detta alltid motiveras i förslaget, eftersom det krävs särskilda skäl. Däremot är betalningsplanen kortare, eftersom vi räknar av de månader som personen har betalat sedan inledandet. Ibland finns det naturliga anledningar till att ett betalningsutrymme upphör under en skuldsaneringsperiod, exempelvis att personen går i pension.

**Vi skulle vilja ha ett klagande vad som numera avses med ”skuldsaneringsperiod”, eftersom begreppet nu verkar användas i två betydelser. I vissa fall syftar man på den tid som betalningsplanen löper, i andra fall på den tiden inom viken omprövning kan begäras. Om till exempel en gäldenär har en betalningsplan på tre år, hur lång är skuldsaneringsperioden?**

Skuldsaneringsperioden är den tid som man kan begära omprövning och som betalningsanmärkningarna finns kvar, vilket är fem år från inledandet för privatpersoner och tre år från inledandet för skuldsanering för företagare. Om betalningsplanen löper ut senare än detta så är skuldsaneringsperioden klar när betalningsplanen löper ut.

**Vilka anledningar finns det för er, för en skälig invändning angående förslag om skuldsanering? När spelar vår invändning någon roll? Det är ju lagstadgat att man ska få skuldsanering om man uppfyller vissa krav. Dessa lagstadgade krav har ju ni redan gjort en bedömning av i samband med att ni skickar ett förslag, eller hur?**

Det går inte att svara generellt på när en invändning kan vara ”skälig”.

**Summeringen av ”Totalt att utbetala till borgenärer” stämmer ibland inte med summeringen av årsutbetalningarna vilket förmodligen beror på öresavrundning. Det handlar om allt från 1 – 10 kronor. Är detta något ni kommer att åtgärda?**

Detta fel beror mycket riktigt på problem med öresavrundningen. Vi arbetar med att lösa problemet, men kan tyvärr inte lämna besked på när eller på vilket sätt det blir åtgärdat.

**Hur mycket måste gäldenären ligga efter totalt med i betalning för att det ska bli en omprövning? Hur mycket ska betalningsutrymmet per månad ha ändrat sig för att skuldsaneringen skall omprövas?**

Enligt Kronofogdens ställningstagande nr 8/16/SKUSAN Omprövning av skuldsaneringsbeslut krävs det normalt minst fyra månaders uteblivna betalningar för att vi ska ompröva ett beslut. För att sänka betalningsutrymmet krävs det en försämring på cirka 500 kr per månad. För att vi ska öka betalningsutrymmet krävs det att ökningen är drygt 4000-5000 kr per månad. Detta beror dock på de enskilda omständigheterna i ärendet, exempelvis hur lång tid det är kvar på skuldsaneringen.

**Vilka fler skäl finns för omprövning av skuldsaneringsbeslut? Exempelvis att gäldenären fortsatt att skuldsätta sig?**

De klart vanligaste anledningarna är att personen inte följer betalningsplanen eller att betalningsutrymmet har ändrats väsentligen. Att personen har fortsatt att skuldsätta sig är inget skäl för att ompröva ett beslut. Det finns andra skäl som kan vara grund för omprövning, exempelvis om personen medvetet har lämnat felaktiga uppgifter i skuldsaneringsärendet, och dessa uppgifter har varit till skada för borgenärerna. De andra grunderna finns i 48 § skuldsaneringslagen resp. 50 § lag om skuldsanering för företagare. Det är mycket ovanligt att en skuldsanering omprövas på dessa grunder.

**Kan borgenärerna söka verkställighet under ett ”betalningsår” eller måste de vänta till den årliga utbetalningen?**

En borgenär kan inte söka verkställighet under betalningsåret. Ni kan söka verkställighet först efter att utbetalningen har skett, om ni då inte fick så mycket betalt som ni skulle enligt skuldsaneringsbeslutet.

**Bufferten upplevs som att den stuckit iväg på senaste tiden och att den inte motiveras tillräckligt bra.**

Vi har haft interna granskningar på just bufferten, både vilket belopp som vi förbehåller samt hur vi motiverar bufferten i våra förslag. Vi arbetar även kontinuerligt med information via bl.a. våra interna handböcker till våra handläggare för att säkerställa att vi hanterar bufferten enhetligt och att den är välmotiverad. Vi kommer att fortsätta med detta arbete även framöver.

**Hanteringen av solidararer. Dels fråga om att räkna rätt ränta/belopp till solidaren samt vad som händer om skulden fullbetalas under skuldsaneringen?**

Vi får många frågor angående hur betalningstjänsten och skuldsaneringen påverkar betalningen på ett lån för någon som är solidariskt betalningsansvarig.

Själva grunden i att personer är solidariskt betalningsansvariga innebär att en borgenär kan kräva en av personerna fullt ut på en fordran. Den som betalar mer än sin del på fordran får sedan ett regresskrav mot de övriga solidariskt betalningsansvariga. När en person beviljas skuldsanering saneras den personens ansvar för skulden, men de övriga har fortfarande kvar sitt betalningsansvar för hela fordran. Även om skulden fullbetalas under skuldsanering ska den som har skuldsanering ändå alltid betala det belopp som framgår av betalningsplanen till oss. Det är mycket viktigt att den som har skuldsanering betalar enligt sin skuldsanering oavsett om en solidar har betalat på fordran eller inte. Vi kan inte ge er några råd kring hur ni ska beräkna räntor, avbetalningar eller annat för era kunder som har en solidarisk skuld med någon som har fått en beviljad skuldsanering.

**Idag kan det vara så att små skulder får sin utbetalning först. Det innebär att vi endast får några utbetalningar under 60 månader, men att vi fortsätter att bevaka ärendet till slutdatum. Hur kommer detta se ut i fortsättningen? Kan det vara så att vi endast får tre årsutbetalningar för en privatpersons skuldsanering eller kommer vi alltid få pengar varje år i fem år oavsett summa och storlek på skuld?**

Vi kommer inte att ha förturer i fortsättningen. Alla får betalt under lika lång tid i betalningsplanen.

**Vad gäller när det finns en solidar? Nu när vi borgenärer får pengarna utbetalda till oss en gång per år, innebär det att ni inte löpande räknar av betalningar från skuldsaneringsgäldenären? Detta kan i sin tur innebära att de betalningar som solidaren ensam förmår att betala inte räcker för att hålla liv i krediten, utan den förfaller till betalning i sin helhet. En lösning på detta skulle vara att gäldenären i dessa fall betalar direkt till borgenären, som löpande kan räkna av betalningarna mot fordran. Är detta möjligt?**

Nej. I de fall Kronofogden tar beslut om skuldsanering kommer det framgå i beslutet om hur betalning ska ske. I de flesta fall ska betalningstjänsten användas och borgenärer får pengarna utbetalda en gång per år i enlighet med lag. Undantaget är om den som beviljas skuldsanering har en eller ett fåtal borgenärer. I de fallen kan det i beslutet framgå att den som beviljas skuldsanering ska betala direkt till borgenär.

**Kommer själva processen för skuldsanering att se likadan ut? I dag mottar vi först en uppmaning att anmäla fordran. Efter att denna är inskickad inväntar vi ett föreläggande om yttrande, där vi skriver under delgivningskvitto och skickar tillbaka och sedan inväntar vi beslut om skuldsanering.**

Det är ingen större skillnad mot idag när det gäller processen. Vi kommer fortfarande att skicka ut förslag om skuldsanering för delgivning och yttrande till er.

**Har ni statistik över följande?:**

**Vilket år började man med skuldsaneringar?**

**Hur många personer har från starten till idag ansökt respektive beviljats skuldsanering?**

**Om man jämför åren 2014 till 2016, hur många skuldsaneringar har det varit varje år?**

Skuldsaneringslagen trädde ikraft 1994. Se här för statistik:

<http://kronofogden.se/Statistikskuldsanering.html>

**En fråga gällande avgiften för betalningstjänsten. Tar ni ut den här kostnaden av gäldenären och lägger på 2 500 kronor till övriga skulder, eller är det här en avgift som borgenärerna får dela på?**

Kronofogden tar en avgift på 500 kronor per år för betalningstjänsten och den utbetalas före borgenärerna får sin utbetalning.

**Så avgiften, 5 x 500 kronor, adderas inte till gäldenärens skuldbild innan skuldförteckningen fastställs?**

Det är korrekt.

**Vad gäller skuldsaneringar som har inletts innan 1 november, men beslutas nu efter 1 november, blir den nya skuldsaneringslagen tillämplig om jag förstår rätt. Stämmer det? Utifrån det, förutsätter jag att det är fem år från beslutdagen som gäller för dessa och inte fem år från inledande, i och med att dessa gäldenären inte har börjat betala.**

Ja, stämmer bra.

**Är alltid Kronofogdens avgift 500 kronor per år oavsett hur stort amorteringsbeloppet är? Många amorteringsplaner som upprättas understiger 500 kronor per år och då behöver borgenärerna betala mer än vad vi faktiskt får in via amorteringsplanen. Är det 500 kronor per borgenär eller är det per bevakad fordring?**

Ja, vi tar ut en avgift på 500 kronor per år (12 månader, inte kalenderår) för betalningstjänsten oavsett amorteringsbelopp. Vi räknar av avgiften från gäldenärens betalningsutrymme. Avgiften gäller per skuldsaneringsärende, alltså inte per borgenär.

**I informationen till borgenärerna som skickas ut där det specificeras hur mycket vi får per år, är beloppet som framgår netto eller brutto? Har Kronofogdens avgift redan dragits av från beloppet som specificeras?**

Ja, vi drar av avgiften innan vi fördelar pengarna mellan borgenärerna. Beloppet är den ungefärliga/preliminär summa som vi ska betala ut till er. Eventuell ränta tillkommer vid varje utbetalningstillfälle.

**Hur kommer utbetalningarna att ske? Inte per fil och inte kopplade till OCR-nummer? Kommer borgenärerna att få x kronor per skuld som bevakats? Kan det alltså bli så att ni betalar ut 500 kronor + 600 kronor + 1200 kronor (tre utbetalningsbelopp) för gäldenären Per Pettersson och skickar per post en specifikation per utbetalning och att vi manuellt får placera dessa betalningar?**

Vi betalar ut pengarna till er per gäldenär och skuld, enligt borgenärs- och skuldförteckningen. Vi sätter in pengarna till det konto som ni har uppgett. I samband med att vi betalar ut pengarna får ni information från er bank kring den information vi skickar vid utbetalningstillfället. Se besvarade frågor 161012.

**Hur bör vi boka den ränta som ni fördelar och betala ut till oss borgenärer årligen?**

Det kan vi tyvärr inte svara på, utan hänvisar er till era revisioner eller Skatteverket.

**Hur kommer ni att upplysa borgenärerna att en gäldenär inte följer betalplanen? Betalningarna ska ju gå direkt till myndigheten nu.**

Vi kommer i enlighet med lag att meddela borgenärer (via brev) om den som har skuldsanering inte betalt hela beloppet som de ska enligt plan.

**Vi håller som bäst på att försöka klura ut hur vi ska sköta våra lån med två låntagare, där den ena har skuldsanering och hur vi kan fakturera den som inte har inledande. När i tiden får vi veta hur mycket gäldenären betalar till er? Är det först när beslutet är taget?**

Ni får veta hur mycket gäldenären ska betala in i samband med att ni delges förslaget, alltså vid samma tillfälle som tidigare.

**När förväntas första betalningen att komma från er?**

Cirka ett år efter att betalningen har inletts.

**När kommer ni att påbörja att ta in betaluppgifter?**

Det arbetet har vi redan påbörjat. Om ni har ombud så kan vi ha inhämtat uppgifterna från ert ombud. Det är viktigt för vår process att det framgår tydligt redan av fordringsanmälan vem som ska bevaka fordringen i skuldsaneringsärendet och få utbetalningen.

**Om gäldenär betalat in till er och skuldsaneringen upphör, betalas inestående medel ut till borgenärerna med procentuell fördelning ?**

Ja.